

OPEN BANKING: ВЫЗОВЫ ДЛЯ БАНКОВ

Сидская Ольга Владимировна

Полесский государственный университет

Sidskay O.V., Polessky State University, olgapis@mail.ru

Аннотация. Финансовая сфера претерпевает цифровую революцию. Финтех – это отличный вызов, который заставляет банки переосмысливать бизнес – процессы. Open Banking изменит стратегии, бизнес – архитектуру и подход к работе всех банков, которые переживают процесс внедрения цифровых технологий. В статье рассмотрены такие понятия как открытый банкинг и API, и как они влияют на банковский сектор.

Ключевые слова: API, банковский API, Open API, Open Banking, финтех.

Конкурентоспособность современных банков на рынке во многом зависит от внедрения новых банковских продуктов и технологий. Банковский сектор все больше трансформируется и погружается в цифровую среду, и главным вектором служит партнерство и реализация совместных проектов с рынком финансовых технологий. Перед банком стоит инновационный вызов, нужен системный подход к управлению инновациями, внешняя среда диктует такие условия, нужно идти в ногу со временем. Финансовые технологии – это вызов традиционным банкам.

Концепция открытого банкинга уверенно преобразовывает рынок банковских услуг. Данный тренд зародился в Европе. В Германии с 2010 года развивается Open Bank Project – проект, поддерживающий раскрытие банковских данных и пользующийся поддержкой крупнейших банков страны. В Великобритании с сентября 2015 года при поддержке органов государственной власти была выдвинута инициатива Open Banking Standard, которая направлена на повышение конкуренции и доступности услуг на финансовом рынке. В мае 2017 года закон о банковской деятельности призвал японские банки открыть свои API к 2020 году – для обеспечения цифровых платежей в преддверие Олимпиады.

Наиболее ярко эти процессы протекают в Европе, где регулятор директивой PSD2 обязал банки открывать доступ к клиентским данным и операциям. Обновленная версия платежной директивы Европейского союза PSD2, которую называют Open Banking, вступила в действие 14 сентября 2019 года.

Открытый банкинг (Open Banking) – концепция, которая предполагает объединение продуктов разных поставщиков, а также предоставление третьим сторонам доступа к банковским системам и данным. Целью данной концепции является сделать банковское обслуживание ближе для клиентов.

Open Banking – это комплекс решений и процессов, позволяющий банкам надежно обмениваться финансовой информацией и услугами в электронном виде и с разрешения клиентов. Открывая доступ к своим данным и продуктам через API, банк позволяет сторонним разработчикам эф-

эффективно интегрировать банковские услуги с финансовыми и нефинансовыми приложениями и сервисами.

В основе системы Open Banking лежит использование API.

API (Application Programming Interface – программный интерфейс приложения) – описание способов, которыми одна компьютерная программа может взаимодействовать с другой программой.

API позволяет компаниям беспрепятственно и надежным способом объединять предлагаемые ими услуги для повышения качества клиентского обслуживания.

Существует множество классификаций API, однако важным представляется их разделение по степени открытости и функционалу. Так, по представляемым функциям можно выделить:

- информационные сервисы;
- функциональные сервисы.

По уровню доступа API можно классифицировать как:

- закрытые;
- открытые;
- ограниченно открытые.

Основные цели внедрения принципов открытых API на финансовом рынке:

- диверсификация применения сервисов банков и финансовых организаций в комплексных сценариях обслуживания физических и юридических лиц;
- ускорение взаимодействия участников рынка в процессе создания новых продуктов и услуг;
- обеспечение недискриминационного доступа провайдеров услуг к финансовой инфраструктуре в целях создания конкурентного, качественного и экономически эффективного финансового рынка.

Банки все больше сталкиваются с необходимостью увеличения эффективности и снижения издержек при разработке цифровых сервисов следующего поколения; однако классические банковские вендоры слишком медленно разрабатывают продукты и не в силах отвечать новым требованиям.

Важной компетенцией становится умение работать с финтех – стартапами, а также небанковскими сервисами.

Банковский API – это API, который позволяет внешнему приложению обращаться к программным системам внутри самого банка. К тем самым, которые занимаются обслуживанием клиентских счетов, обрабатывают входящие и исходящие транзакции и вообще автоматизируют и помогают банкам выполнять все то, что принято называть банковскими услугами.

Внедрение открытых API даст новый импульс развитию финансового рынка и кросс-отраслевого партнерства. Финтех-компании смогут использовать данные банковских клиентов и создавать инновационные продукты и сервисы, а банки получат доступ к данным сторонних организаций, расширят каналы дистрибуции своих продуктов и сервисов, а значит, у них по-

явится возможность нарастить клиентскую базу. При этом повысятся доступность и качество финансовых услуг, будут созданы условия для совершенствования системы управления рисками и в целом для дальнейшего развития финансовых технологий. Кроме того, развитие системы открытых API приведет к появлению новых игроков на финансовом рынке, будет стимулировать конкуренцию и способствовать снижению цен на финансовые продукты и услуги. Финтех-компании получают доступ к экосистемам финансовых учреждений, что позволит создавать инновационные сервисы более высокого качества. Чтобы занимать лидирующие позиции на цифровом рынке в условиях нарастающей конкуренции и не потерять клиентскую базу, банкам нужно:

- ✓ расширять ассортимент продуктов и функциональность, в том числе путем наращивания партнерских связей;
- ✓ снижать издержки и ускорять time to market, работая на опережение конкурентов;
- ✓ обеспечивать безопасный и удобный клиентский опыт за счет высокого качества продуктов и услуг.

Это те направления, в которых работает Open API, давая положительный результат.

Open API (открытый интерфейс программирования приложений) – это общедоступный набор программных инструментов, который позволяет наладить взаимодействие между приложениями. Используется для частичного объединения сайтов или для использования возможностей одного сайта на другом, а также дает возможность сторонним разработчикам доступ к функционалу и контенту приложения или сайта.

Современный клиент пользуется теми финансовыми продуктами и услугами, которые проще и удобнее; безопаснее; обеспечивают новый и полезный опыт и ему не важно, как работает механизм и что внутри.

Банкам и клиентам открытые API дают ряд преимуществ, однако увеличивают для них риски.

Переход к открытому банкингу позволит быстрее внедрять инновации, повысит конкуренцию, что клиентам явно пойдет на пользу. Преимуществом для клиентов станет:

- повышение удобства выбора финансовых маркетплейсов;
- расширение доступности финансовых сервисов в различных информационных системах;
- снижение стоимости финансовых сервисов за счет расширения конкуренции и снижения банковских комиссий;
- расширение возможностей приема платежей за товары, работы и услуги.

Однако при этом неизбежны и риски:

- риск разглашения конфиденциальной информации;
- риск проведения мошеннических трансакций (например, хищения банковских средств с банковских счетов).

Открывая свой API, банк оказывается ближе к финтех – компаниям.

Преимущества открытых API для банков:

- новый канал дистрибуции финансовых продуктов/сервисов через «чужие» информационные системы;
- потенциальное расширение клиентской базы (за счет пользователей других информационных систем);
- возможность доступа к информации и сервисам других финансовых организаций;
- следить за новым рынком изнутри и, быть может, перекупить организацию, стоящую за наиболее удачными разработками в этой области для усиления собственной позиции на рынке.

Любая новая технология требует рассмотрения не только перспектив, но и внимательного анализа рисков, которые она создает. Особенно важно рассматривать опасности в случае, если новый подход внедряется в банковской сфере, на которую традиционно направлено пристальное внимание со стороны всех участников. Риски открытых API для банков:

- затраты на реализацию и поддержку открытых API;
- риски кибератак и хищения денежных средств;
- риски снижения доходов или потери доли на рынке за счет роста конкуренции;
- операционные и правовые риски.

Open Banking уже активно вторгается в нашу жизнь, меняя ландшафт финансовых взаимоотношений. Несмотря на все сложности, которые могут возникнуть в связи с внедрением открытого банковского API, перспективы и возможности для инноваций в области банковских услуг остаются многообещающими, как для потребителя, так и для банков.

Список использованных источников

1. Open Banking требует гораздо больше, чем просто соблюдения PSD2. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://bosfera.ru/bo/open-banking-trebuets-gorazdo-bolshe-chem-prosto-soblyudeniya-psd2>. – Дата доступа 14.10.2019
2. Что такое Open Banking? [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.luminor.ee/ru/open-banking>. – Дата доступа 14.10.2019
3. Open banking: возможности и риски. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://kbrbank.ru/open-banking-vozmozhnosti-i-riski/>. – Дата доступа 14.10.2019
4. Open Banking: финансовые услуги нового поколения. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.seb.lv/ru/info/predprinimatelstvo/open-banking-banki-budushchego-royavyatsya-sovsem-skoro>. – Дата доступа 14.10.2019
5. Почему банкиры не смогут игнорировать Open Banking. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://psm7.com/articles/pochemu-bankiram-ne-stoit-ignorirovat-open-banking.htm>. – Дата доступа 20.10.2019